

259 041,9 евро или 3,03 млрд рублей, что составляет 3,1 % от всей получаемой прибыли.

Проведение данных мероприятий существенно повысит интерес к продукции предприятия, а также внедрит в сознание потребителей положительный имидж, подкрепленный качеством продукции и уровнем сервиса.

#### **Список источников**

1. Бизнес-план ОАО «Березовский сыродельный комбинат» на 2012 год.
2. *Денисова, Е. С.* Методы стимулирования сбыта: учеб.-практич. пособие / Е. С. Денисова. – М., 2009. – 200 с.
3. *Протасеня, В. С.* Управление сбытом на предприятии: практикум / В. С. Протасеня, П. П. Кит. – Минск, 2009.
4. *Киреенко, Н.* Стратегия организации сбытовой деятельности на перерабатывающих предприятиях / Н. Киреенко. – Минск, 2009.

*К. О. Кулеша*

Научный руководитель – доктор экономических наук П. Я. Папковская

### **ОСНОВНЫЕ РАЗЛИЧИЯ МСФО И ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ЧАСТИ АРЕНДЫ**

*В статье рассматриваются основные различия между рекомендациями МСФО 17 «Аренда» и законодательством Республики Беларусь в области арендных отношений.*

В современных условиях перехода Республики Беларусь к рыночной экономике арендные отношения получают существенное развитие и распространение. В условиях глобализации и интеграции белорусской экономики в мировую возникает необходимость создания единой системы учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности для участников арендных отношений. На сегодняшний день такой системой становятся международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Формирование финансовой отчетности организации в соответствии с требованиями МСФО становится насущной задачей.

В настоящее время в Республике Беларусь не существует аналога МСФО 17 «Аренда», при учете арендных операций и составлении отчетности бухгалтера руководствуются Законом об аренде, Гражданским Кодексом, Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций и другими нормативно-правовыми актами. Здесь следует отметить, что на сегодняшний день в республике не существует инструкции по учету арендных операций в целом, регламентируется только бухгалтерский учет операций, связанных с финансовой арендой (лизингом).

Согласно МСФО, аренда – договор, согласно которому арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей [1]. Закон об аренде Республики Беларусь указывает, что аренда – основанное на договоре срочное возмездное владение и пользование имуществом, необходимым арендатору для самостоятельного осуществления хозяйственной и иной деятельности [3]. Таким образом видно, что и МСФО, и отечественное законодательство трактует аренду практически одинаково. Так же как и МСФО, Закон об аренде подразумевает, что по договору аренды арендатору передается право пользования (и владения) арендованным имуществом, право собственности же остается за арендодателем.

Основное внимание МСФО 17 уделяет классификации аренды, разделяя ее на финансовую (англ. *financial leases*) и операционную (англ. *operating leases*). В основе классификации аренды по МСФО лежит распределение рисков и выгод между арендатором и арендодателем.

Однако законодательством Республики Беларусь не предусмотрено деление аренды на финансовую и операционную, хотя Гражданский кодекс выделяет такой вид аренды, как лизинг (финансовая аренда), – договор, по которому арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование с правом выкупа или без него для предпринимательских целей [2]. Здесь заключается важнейшее отличие МСФО и отечественного законодательства, ведь МСФО подразумевает под финансовой арендой аренду, при которой практически все риски и преимущества, возникающие в процессе пользования активом, переходят к арендатору. В Республике Беларусь переход рисков и выгод от пользования объектом лизинга не является условием признания аренды как финансовой.

Кроме того, в отличие от МСФО, отечественное законодательство не предусматривает признаков, кроме указанных в определении лизинга, которое дается в Гражданском кодексе, определяющих аренду как финансовую.

Из вышесказанного следует, что различия между МСФО и законодательством Республики Беларусь в части аренды возникают еще на уровне терминологии, что естественно влечет за собой различия в порядке учета.

Существенным недостатком для отечественной системы учета является не выполнение одного из важнейших принципов МСФО – принципа приоритета экономической формы над юридическим содержанием. В Республике Беларусь объект принимается к учету согласно условиям договора, т. е. классификация аренды для целей отражения в учете и отчетности определяется юридической формой и условиями договора.

Как и МСФО, отечественное законодательство предусматривает, что заключение договора аренды не предполагает перехода права собственности на объект к арендатору, однако в международной практике существует ряд признаков, которые позволяют утверждать, что финансовую аренду следует учитывать на балансе арендатора:

- эксплуатация актива обеспечивает арендатору экономические выгоды;
- стоимость актива может быть надежно оценена [5, с. 185].

Финансовая аренда предполагает, что арендованный объект, хотя и является собственностью арендодателя, соответствует вышеперечисленным признакам, поэтому МСФО № 17 устанавливает, что финансовая аренда должна признаваться в качестве актива и обязательства в бухгалтерском балансе арендатора. В отличие от МСФО инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций предусмотрено, что объект финансовой аренды может учитываться как на балансе арендатора, так и на балансе арендодателя, при этом вопрос о том, у кого на балансе будет отражаться объект, должен быть оговорен в договоре аренды.

Такой подход к отражению финансовой аренды на балансе является не корректным, поскольку ситуации, когда финансовая аренда продолжает учитываться на балансе арендодателя, могут привести к тому, что активы и обязательства компании-арендатора оказываются недооцененными, что приводит к искажению показателей отчетности.

Различия в терминологии, классификации, порядке признания в балансе приводят к различиям в порядке учета арендных отношений, оценке арендуемых активов согласно МСФО и отечественному законодательству. Кроме того, многие вопросы, связанные с арендными отношениями, раскрывающиеся в МСФО, не находят отражения в отечественных инструкциях (например, операции с обратной арендой).

Еще одним существенным недостатком для Республики Беларусь является то, что инструкции не предусматривают никаких требований и рекомендаций по раскрытию информации об аренде в финансовой отчетности, что отрицательно влияет на нее.

Законодательство Республики Беларусь в части аренды существенно отличается от рекомендаций МСФО, вышеперечисленные проблемы, на наш взгляд, являются наиболее существенными и требуют устранения, поскольку данные различия препятствуют развитию арендных отношений в Республике Беларусь, способствуют их нестабильности и уязвимости.

### Список источников

1. Международный стандарт финансовой отчетности 17 «Аренда» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://dipifr.info/lib\\_files/standards/rus2012/ias17.pdf](http://dipifr.info/lib_files/standards/rus2012/ias17.pdf). – 2012. – Дата доступа: 22.09.2013.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 07 декабря 1998 г., № 218-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2010 г., № 97-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
3. Об аренде: Закон Респ. Беларусь, 12 декабря 1990 г. № 460-ХІІ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 26.12.2007 № 300-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
4. Об утверждении инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций: постановление М-ва финансов Республики Беларусь, 02.07.2010 № 84 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
5. Вахрушина, М. А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова; под ред. М. А. Вахрушиной. – 2-е изд. – М., 2011.

М. А. Кухта

Научный руководитель – К. А. Забродская

## МОБИЛЬНЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ БАНКОВ: ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

*В статье раскрыта сущность мобильного банкинга. Представлены результаты рейтинговой оценки мобильных приложений белорусских коммерческих банков. Определены перспективные направления развития услуг мобильного банкинга в Республике Беларусь.*

В условиях инновационного развития национальной экономики использование современных электронных платежных инструментов, внедрение дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и увеличение доли безналичных расчетов является приоритетным вектором развития банковского сектора в Республике Беларусь [1].

Перспективным направлением ДБО является мобильный банкинг, основным драйвером которого в нашей стране являются высокие показатели эмиссии платежных карточек (11,01 млн ед.), уровня проникновения мобильной связи (113 %), доли смартфонов на рынке мобильных телефонов (60 %).

Мобильный банкинг (МБ) позволяет совершать операции в режиме реального времени при помощи беспроводного соединения и мобиль-